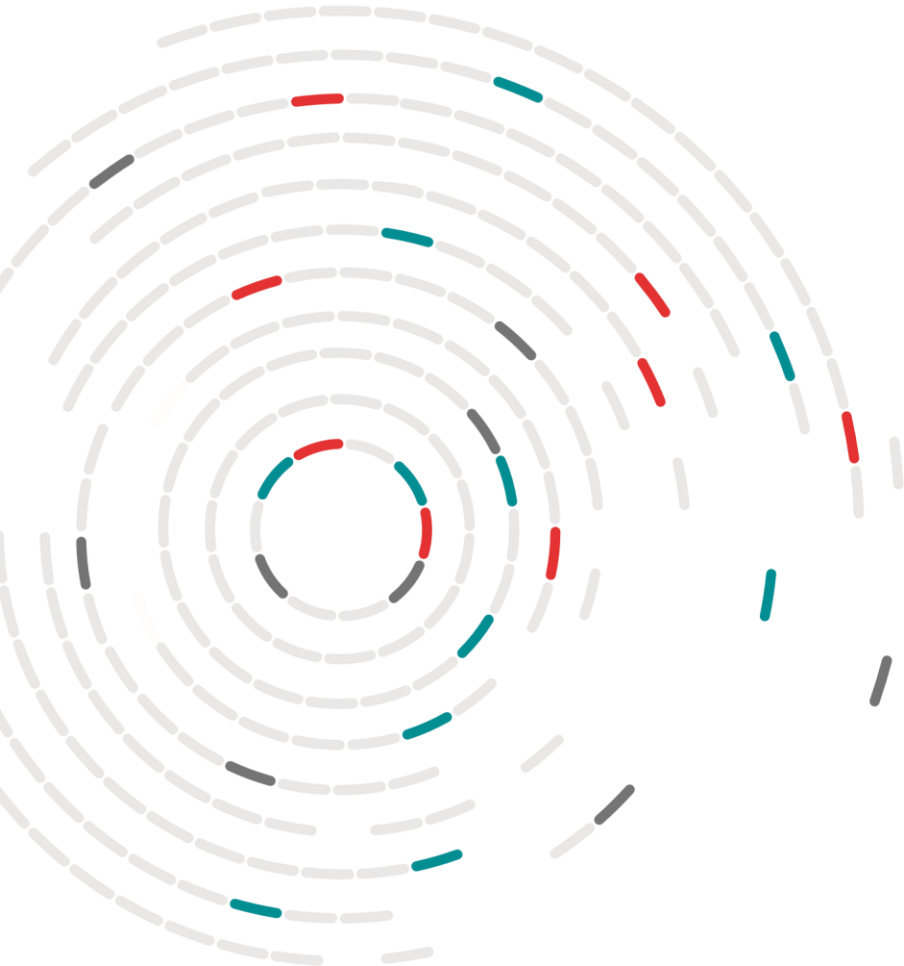


PRUDENTIAL BSN

TAKAFUL

# TAKAFULINK DANA EKUITI GLOBAL

HELAIAN FAKTA DANA UTAMA 2023



## TAKAFUL & KAMI

---

Takaful secara harfiah bermaksud tanggungjawab, keterjaminan, jaminan kolektif dan usahasama. Secara umum, takaful adalah berasaskan aturan kerjasama (Ta'awun) berdasarkan prinsip-prinsip kesepakatan dan solidariti, merangkumi unsur-unsur perlindungan dan kepentingan bersama. Takaful ditakrifkan di bawah Seksyen 2 Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013, iaitu perkiraan berasaskan pertolongan secara kolektif yang di bawahnya peserta takaful bersetuju menyumbang kepada suatu kumpulan wang yang sama bagi menyediakan manfaat kewangan bersama untuk dibayar kepada peserta takaful itu atau kepada benefisiarinya pada masa berlaku sesuatu kejadian yang telah dipersetujui terdahulu.

Bergantung pada model takaful yang diluluskan, caruman peserta akan disalurkan ke dana berasingan untuk pelaburan. Dana-dana\* kami hanya dilaburkan di dalam pelaburan patuh Syariah, dalam dan luar negara. Setiap pelaburan dibuat selepas mengambil kira risiko dan pulangan yang terlibat.

Di Prudential BSN Takaful Berhad (PruBSN), kami mendukung nilai-nilai ini melalui amalan profesional bagi menyediakan segala keperluan peserta. Nilai-nilai ini amat jelas dalam setiap transaksi sekaligus menjadikan kami sebagai pilihan berhemat.

Melalui rangkaian agensi dan rakan niaga, kami menyediakan pelbagai produk inovatif yang melindungi setiap aspek kehidupan anda. Daripada perlindungan ke simpanan dan keperluan kerohanian, setiap produk kami dicipta untuk memberikan ketenangan minda anda.

*\* Dana-dana Takafulink adalah instrumen pelaburan patuh Syariah.*

## TAKAFULINK DANA EKUITI GLOBAL

Ciri-ciri Dana	
Objektif Pelaburan	Takafulink Dana Ekuiti Global (Dana) bertujuan untuk menyediakan peningkatan nilai modal dengan melabur dalam pelaburan patuh Syariah dengan pendedahan terhadap pasaran ekuiti global.
Strategi & Pendekatan Pelaburan	<p>Dana bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam sebuah skim pelaburan kolektif Islam (Dana Sasaran) yang bertujuan untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka masa panjang dengan melabur dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah dengan syarikat yang mempunyai potensi perkembangan yang baik.</p> <p>Dana Sasaran akan dipantau untuk menilai prestasi, proses, kaedah dan kedudukan. Peruntukan kepada, atau Dana Sasaran mungkin berubah jika dianggap tidak sesuai untuk memenuhi objektif Dana.</p> <p><i>Nota: Rujuk kepada pernyataan tambahan untuk butiran Dana Sasaran.</i></p>
Peruntukan Aset	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sehingga 100% Nilai Aset Bersih (NAV) Dana dalam Dana Sasaran; dan</li><li>• Baki NAV Dana yang tidak dilaburkan di dalam Dana Sasaran akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam.</li></ul>
Tanda Aras Prestasi	<p>Indeks MSCI ACWI Islam (Syariah)</p> <p><i>Maklumat lanjut mengenai Indeks MSCI ACWI Islam (Syariah) boleh didapati daripada laman web MSCI, <a href="https://www.msci.com/">https://www.msci.com/</a>.</i></p>
Pengurus Dana	Prudential BSN Takaful Berhad (200601020898 (740651-H))

Yuran & Caj	
Caj Wakalah Pengurusan Aset	1.50% setahun
Caj-caj Lain	<p>Termasuk:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Yuran audit</li><li>• Caj lain yang dibenarkan</li></ul>

## TAKAFULINK DANA EKUITI GLOBAL

### Penyataan Tambahan untuk Takafulink Dana Ekuiti Global

Takafulink Dana Ekuiti Global disalurkan ke dalam abrdn Islamic World Equity Fund (dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Standard World Equity Fund), yang diuruskan oleh abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.) (Pengurus Dana Sasaran).

Sila ambil perhatian bahawa anda akan dikenakan caj tahunan *Wakalah* pengurusan aset sebanyak 1.50% pada peringkat Dana dan tiada caj tahunan *Wakalah* pengurusan aset pada peringkat Dana Sasaran.

### Prestasi Dana

Tahun	Prestasi Sebenar	Tanda Aras^^
2023	23.30%	27.80%
2022	(19.80%)	(7.80%)
2021	23.43%	23.27%
2020	14.90%	9.78%
2019**	6.75%	6.34%

\*\* Takafulink Dana Ekuiti Global dilancarkan pada 8 Julai 2019. Prestasi dana adalah dari tarikh pelancaran dana sehingga akhir tahun bagi tahun yang sama (pulangan bukan tahunan).

^^ Indeks MSCI ACWI Islam (Syariah)

Sejarah Prestasi Dana untuk Dana Sasaran, abrdn Islamic World Equity Fund adalah seperti berikut:

Tahun	2023	2022	2021	2020	2019
Prestasi Bersih (%)	25.60	(22.00)	25.10	16.52	23.80
Tahun	2018	2017	2016	2015	2014
Prestasi Bersih (%)	(10.62)	7.39	9.51	6.10	8.25

Prestasi dikira pada NAV# (tahun  $n-1$ ) hingga NAV# (tahun  $n$ ) dengan pendapatan kasar atau dividen yang dilaburkan semula.

# NAV di sini merujuk pada Nilai Aset Bersih abrdn Islamic World Equity Fund.

Maklumat lanjut mengenai Dana Sasaran boleh didapati daripada <https://www.abrdn.com/en-my>.

## TAKAFULINK DANA EKUITI GLOBAL

### Prestasi Dana

Asas pengiraan prestasi sebelumnya:

$$= \frac{\text{NAV}^* \text{ untuk tahun } n}{\text{NAV}^* \text{ untuk tahun } n-1} \% - 100\%$$

\* NAV di sini merujuk pada Nilai Aset Bersih Dana.

**Nota Penting:** Prestasi lampau Dana bukan satu petunjuk untuk prestasi masa hadapan. Ini adalah prestasi untuk dana pelaburan semata-mata, bukan pulangan yang diperolehi daripada sumbangan sebenar yang dibayar untuk produk takaful berkaitan pelaburan.

### Harga Hadapan

Unit diwujudkan dan dibatalkan pada tarikh penentuan harga berikutnya selepas penerimaan sumbangan atau pemberitahuan tuntutan.

### Faktor Risiko & Strategi Pengurusan Risiko

Sila rujuk Lampiran 1 untuk Faktor Risiko dan Strategi Pengurusan Risiko yang terperinci.

## TAKAFULINK DANA EKUITI GLOBAL

Maklumat Lain	
Pasaran Sasaran	Peserta yang mempunyai toleransi risiko tinggi dan jangka masa pelaburan yang panjang dan inginkan pendedahan pelaburan terhadap pasaran ekuiti global.
Asas & Kekerapan Penilaian Unit	<ul style="list-style-type: none"><li>• Penentuan harga unit dilakukan setiap hari.</li><li>• Harga unit dikira berdasarkan pada nilai pasaran aset-aset sandaran Dana, perbelanjaan bersih dan dibahagikan mengikut bilangan unit yang dikeluarkan.</li><li>• Nilai Dana ialah nilai semua aset dana Takafulink tertentu selepas ditolak perbelanjaan untuk mengurus, memperoleh, menyelenggara dan menilai aset dana tersebut, cukai (jika ada) atau levi berkanun lain yang ditanggung oleh Syarikat ke atas pendapatan pelaburan atau keuntungan modal ke atas aset Dana dan sebarang pendapatan terakru atau jangkaan.</li><li>• Dana tidak membayar sebarang dividen. Semua pendapatan dan keuntungan modal secara automatik dilabur semula dalam harga unitnya.</li><li>• Harga unit ialah harga tunggal di mana unit diwujudkan dan dibatalkan.</li><li>• Tarikh penilaian ialah tarikh seperti yang ditentukan oleh PruBSN dari semasa ke semasa, tetapi tidak kurang kerap daripada sekali sehari, untuk tujuan menentukan harga unit.</li><li>• Harga unit Dana akan dinilai pada akhir setiap hari perniagaan (Tarikh Penilaian), Bagaimanapun, oleh kerana nilai pelaburan Dana semasa akhir Tarikh Penilaian berkaitan hanya akan diketahui pada hari perniagaan seterusnya, penentuan harga unit Dana untuk Tarikh Penilaian berkenaan hanya akan diterbitkan dan dimaklumkan selepas 2 hari perniagaan seterusnya (T+2).</li></ul>

## TAKAFULINK DANA EKUITI GLOBAL

### Maklumat Lain

#### Keadaan Pengecualian

- PruBSN boleh menggantung harga unit dan menangguhkan pengeluaran atau penebusan unit, mahupun beralih kepada mana-mana dana, di bawah Dana ini untuk tempoh yang munasabah, misalnya intervensi yang mengakibatkan penutupan sementara mana-mana bursa saham atau penggantungan saham tertentu di mana Dana dilaburkan. Dalam keadaan sedemikian, notis untuk penggantungan mungkin dikeluarkan dan mungkin dimaklumkan kepada Peserta bagi permintaan untuk penambahan, pertukaran, penebusan atau pengeluaran kepada/dari mana-mana dana Takafulink tersebut.
- PruBSN boleh menggantung penentuan harga unit dan urus niaga sivil jika Pengurus Dana Sasaran menggantung langganan kepada Dana Sasaran tersebut.

*Senarai keadaan pengecualian di atas adalah tidak lengkap, sila rujuk dokumen sijil anda untuk butiran lanjut.*

### Maklumat Mengenai Dana Sasaran

#### abrnd Islamic World Equity Fund

##### Strategi Pelaburan

Dana Sasaran bertujuan mencapai matlamatnya dengan melabur dalam portfolio ekuiti antarabangsa patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah dengan syarikat yang mempunyai potensi perkembangan yang baik. Negara-negara yang akan dilaburkan oleh Dana Sasaran ini termasuk, tetapi tidak terhad kepada Kanada, Amerika Syarikat, United Kingdom, Perancis, Jerman, Itali, Belanda, Sweden, Switzerland, Jepun, Australia, China, Hong Kong, Korea Selatan, Singapura, Taiwan, Brazil dan Mexico.

Dana Sasaran akan melabur 90%-100% daripada NAV dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah. Baki NAV Dana Sasaran yang tidak dilaburkan dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan ekuiti patuh Syariah akan dilaburkan dalam aset cair Islam dan/ atau dipegang secara tunai. Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka bertujuan untuk mengenal pasti syarikat ekuiti patuh Syariah yang menawarkan prospek pertumbuhan yang baik. Pemilihan ekuiti patuh Syariah akan berdasarkan pendekatan "bottom-up" yang difokuskan terutamanya dalam memilih syarikat berkualiti tinggi yang berdagang pada penilaian menarik berbanding saingan mereka dengan menggunakan analisis perniagaan yang teliti dan analisis penilaian sekuriti terperinci.

Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka akan memilih portfolio patuh Syariah berdasarkan teknik penilaian asas dari pelbagai sektor yang dijangka menawarkan potensi pertumbuhan jangka panjang melalui penyelidikan sendiri yang dilakukan oleh pasukan pelaburan profesional abrnd yang terletak di Bangkok, Hong Kong, London, Kuala Lumpur, Philadelphia, São Paulo, Singapura, Sydney dan Tokyo. Pasukan ini bertanggungjawab untuk lawatan syarikat dan menghasilkan nota lawatan bertulis untuk semua syarikat yang dilawati.

## TAKAFULINK DANA EKUITI GLOBAL

### Maklumat Mengenai Dana Sasaran

Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka tidak akan melabur dalam syarikat sebelum mereka bertemu dengan pengurusan syarikat sekurang-kurangnya sekali. Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka akan menggunakan penyelidikan syarikat-syarikat dari kumpulan ini secara global dalam membina portfolio ekuiti global patuh Syariah. Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka secara amnya akan melihat kepada syarikat yang mempunyai;

- a) aliran tunai yang kukuh (syarikat-syarikat yang menjana wang tunai yang mencukupi untuk membiayai operasinya);
- b) kunci kira-kira yang kukuh (syarikat-syarikat yang mempunyai wang tunai pada buku mereka untuk membolehkan mereka menghadapi cabaran dalam perniagaan dan yang mengamalkan pengurusan modal berstruktur yang wajar);
- c) prinsip tadbir urus korporat yang baik (syarikat-syarikat dengan lembaga pengarah bebas, syarikat-syarikat yang melindungi hak pemegang saham minoriti dan syarikat-syarikat yang mempunyai pasukan pengurusan dengan rekod tadbir urus korporat yang baik dalam mengembangkan perniagaan); dan
- d) model perniagaan yang kukuh (syarikat-syarikat yang menjalankan perniagaan yang mudah difahami).

Dana Sasaran akan kekal melabur dalam ekuiti patuh Syariah pada setiap masa, kerana falsafah pelaburan “bottom-up” oleh Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka akan memberi tumpuan kepada pemilihan saham. Ke kerap perdagangan akan mencerminkan peluang pasaran yang dikemukakan, terutamanya pada masa perubahan pasaran tinggi. Oleh itu, sementara Pengurus Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka menggunakan strategi aktif, Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka tidak menggunakan mana-mana strategi dagangan yang kerap untuk mencapai objektif Dana Sasaran. Sebaliknya, Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka akan memilih ekuiti patuh Syariah dengan prospek jangka panjang yang baik, kunci kira-kira yang kukuh, aliran tunai yang mantap dan amalan tadbir urus korporat yang kukuh. Pengurus Dana Sasaran dan pengurus pelaburan luar mereka akan memilih portfolio saham pelbagai yang kukuh dan pelbagai dengan matlamat peningkatan modal dalam jangka masa panjang.



**Penafian:**

Helaian fakta dana utama ini disediakan oleh Prudential BSN Takaful Berhad ("PruBSN") untuk maklumat am dan tujuan ilustrasi sahaja dan tidak sepatutnya dijadikan asas untuk membuat keputusan pelaburan, kewangan atau keputusan-keputusan lain. Walaupun bahan-bahan yang digunakan dalam penyediaan profil dana ini diperolehi daripada sumber-sumber yang boleh dipercayai, PruBSN tidak menjamin ketepatan dan kesempurnaan maklumat. Sebarang analisis dan pendapat yang dinyatakan adalah tertakluk kepada perubahan tanpa notis. Prestasi masa lalu tidak menjamin keputusan masa hadapan. Para pembaca dinasihatkan untuk menghubungi PruBSN atau ejen-ejennya untuk butiran lanjut dan penjelasan maklumat yang berkaitan dengan produk yang ditawarkan oleh kami. PruBSN dan mana-mana syarikatnya yang berkaitan menafikan sebarang liabiliti walau apa pun sifatnya, sekiranya para pembaca mengalami kerugian apabila mereka hanya bergantung kepada kandungan maklumat di dalam profil dana ini.

# TAKAFUL

Untuk Semua. Untuk Kehidupan

Prudential BSN Takaful Berhad merupakan Pengendali Takaful yang berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

**Prudential BSN Takaful Berhad** 200601020898 (740651-H)  
Tingkat 13, Menara Prudential, Persiaran TRX Barat, 55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur.

Talian Khidmat Pelanggan: +603 2775 7188  
E-mel: customer@prubsn.com.my

[www.prubsn.com.my](http://www.prubsn.com.my)



*Semua maklumat dianggap sah pada tarikh penerbitan.  
Terbitan Mac 2024.*